

**STRATEGI BMT DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH DIMASA PANDEMI COVID 19 DITINJAU DARI
FATWA DSN MUI (Studi Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali)**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H)

Oleh :

Indri Deby Junician

NIM : I000170071

NIRM : 17/X/02.1.2/0884

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2021

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta .

Asalamualaikum wr, wbr.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul: Strategi BMT Dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah Dimasa Pandemi Covid 19 Di Tinjau dari Fatwa DSN MUI (Studi Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali).

Yang ditulis oleh:

Nama : Indri Deby junician

NIM/NIRM : I000170071/17/X/02.1.2/0884

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqosyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH).

Wasalamualaiku wr, wrb.

Pembimbing



Fauzul Hanif Noor Athief, LC., M.Sc

NIDN. 0622059102

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Indri Deby Junician
NIM	I000170071
NIRM	17/X/02.1.2/0884
Fakultas	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Skripsi	STRATEGI BMT DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DIMASA PANDEMI COVID 19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI (Study Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali)

Menyetujui,

Surakarta, 3 Juli 2021

Pembimbing



Fauzul Hanif Noor Athief, LC., M.Sc

NIDN. 0622059102

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : STRATEGI BMT DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DIMASA PANDEMI COVID 19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI (Studi Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali)

Penyusun : Indri Deby Junician

NIM : I000170071

NIRM : 17/X/02.1.2/0884

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Tanggal Ujian : 16 Juli 2021

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H).

Surakarta, 16 Juli 2021



Dekan

[Signature]
Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag
NIDN: 0605096402

Penguji I

[Signature]
Fauzul Hanif Noor Athief, LC., M.Sc
NIDN: 0622059102

Penguji II

[Signature]
Lukmanul Hakim, Lc., M.H
NIDN: 0604059003

Penguji III

[Signature]
Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI
NIDN: 0613109801

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indri Deby Junician
NIM : I000170071
NIRM : 17/X/02.1.2/0884
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 23 juni 2021

Saya yang menyatakan,



Indri Deby Junician

MOTTO

Impianmu terbangkanlah tinggi, tapi selalu pijakkan kaki dibumi.

PERSEMBAHAN

Berkat izin Allah SWT, penulis mempersembahkan karya tulis ilmiah ini untuk:

1. Kedua orang tua saya yaitu, Ayahanda Hariadi dan Ibunda Suprianti yang selalu mengikut sertakan nama saya disetiap doa-doanya. Sosok yang menjadi inspirasi terbesar dihidup saya, yang senantiasa memberikan semangat, nasihat, saat saya diposisi terendah.
2. Kakek dan Nenek saya tersayang, yaitu Kakek Sutarno dan Nenek Wakini yang selalu menjaga dan membimbing saya selama saya dipulau Jawa, yang menjadi penyembuh rasa rindu saya terhadap orang tua saya.
3. Sepupu saya Almarhum Bagus Aji Sajiwo, yang semasa hidupnya selalu memberikan support, dan memberi pengaruh positif kepada saya.
4. Untuk uwak saya yaitu Ibu Mulyani yang selalu memberikan dukungan kepada keluarga saya.
5. Teruntuk para dosen yang tak lelah membimbing saya dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat, selama saya menempuh perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Surakarta Fakultas Agama Islam.
6. Untuk sahabat saya Arum Pratwindya, teman seperjuangan selama di solo. Sosok yang berjasa terhadap penelitian saya, teman wara-wiri saat proses penelitian, dan untuk Riska Amanda Agustina yang telah memberikan tumpangan kostnya kepada saya, apabila kost saya sudah tutup saat pembuatan karya ilmiah ini dilakukan diluar.
7. Kepada sahabat seperjuangan dan teman-temanku yang telah menyemangati saya dan menjadi teman diskusi selama ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En'
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

3. Ta' marbūtah

a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliya’
----------------	---------	--------------------

- b. Bila ta’ marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “t”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	fatḥah	Ditulis	A
◌ُ	ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fatḥah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fatḥah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

6. Vokal Rangkap

fathāh + ya' mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathāh + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	--------------------------------

**STRATEGI BMT DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN
BERMASALAH DIMASA PANDEMI COVID 19 DITINJAU DARI
FATWA DSN MUI (Studi Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali)**

**Indri Deby Junician
NIM : I000170071**

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Strategi BMT dalam Mengatasi Pembiayaan Bermasalah dimasa Pandemi Covid 19 ditinjau dari fatwa DSN MUI”. Berangkat dari masalah faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah serta strategi penanganannya, tujuan penelitian ini untuk mengetahui strategi dan faktor penyebab pembiayaan bermasalah dimasa pandemi Covid 19 dan bagaimana analisis kesesuaian strategi yang digunakan dengan fatwa DSN MUI. Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*Field research*) yaitu: suatu penelitian yang dilakukan secara sistematis dengan mengangkat data yang ada di lapangan. Informasi dan data yang diperlukan didapat langsung melalui wawancara BMT yang sifatnya deskriptif atau mendeskripsikan terhadap strategi yang dilakukan oleh pihak BMT dalam menyelesaikan pembiayaan yang bermasalah. Adapun Faktor yang menyebabkan pembiayaan bermasalah dimasa pandemi covid 19 diantaranya: faktor internal, dan faktor eksternal. Yang mana faktor eksternal ini juga dikelompokkan menjadi 2 kategori, yaitu (faktor eksternal di luar dari Covid 19, dan faktor eksternal di lingkup Covid 19) Adapun Strategi yang dilakukan BMT Wanita Mandiri Boyolali adalah dengan melakukan dengan cara 3R yaitu *Rescheduling* (penjadwalan kembali), *Reconditioning* (persyaratan kembali), dan *Restructuring* (penataan kembali), jika dari ketiga strategi ini tidak membuahkan hasil dan nasabah masih memiliki itikad baik maka akan dilakukan pembiayaan kembali (*Refinancing*), dan apabila sebaliknya nasabah tidak juga memiliki itikad baik, maka jalan terakhir yang harus dilakukan adalah dengan penarikan jaminan. Hasil analisis strategi yang digunakan BMT Wanita Mandiri Boyolali sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI No.47/DSN-MUI/II/2005.

Kata Kunci : BMT, Pembiayaan Bermasalah, Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.

**BMT STRATEGIES IN OVERCOMING PROBLEM FINANCING
DURING THE COVID-19 PANDEMIC REVIEW FROM FATWA DSN
MUI (Case Study of Independent Women BMT Boyolali)**

**Indri Deby Junician
NIM : I000170071**

ABSTRACT

This research is entitled "Bmt Strategies In Overcoming Problem Financing During The Covid-19 Pandemic Review From Fatwa Dsn Mui (Case Study Of Independent Women Bmt Boyolali)". Departing from the problem of factors that cause problematic financing and strategies for handling it, the purpose of this study is to find out the strategies and factors that cause problematic financing during the Covid 19 pandemic and how to analyze the suitability of the strategy used with the DSN MUI fatwa. This type of research includes field research, namely: a research that is carried out systematically by collecting data in the field. The information and data needed are obtained directly through BMT interviews which are descriptive in nature or describe the strategies carried out by the BMT in resolving problematic financing. The factors that cause problematic financing during the COVID-19 pandemic include: internal factors, and external factors. Which external factors are also grouped into 2 categories, namely (external factors outside of Covid 19, and external factors within the scope of Covid 19). The strategy carried out by BMT Wanita Mandiri Boyolali is to carry out the 3R method, namely rescheduling (re-scheduling), Reconditioning (requirements), and Restructuring (rearrangement), if these three strategies do not produce results and the customer still has good faith, refinancing will be carried out, and if on the other hand the customer does not also have good faith, then the last resort that must be done is by withdrawing the guarantee. The results of the analysis of the strategy used by the Independent Women's BMT Boyolali are in accordance with the Fatwa of the MUI DSN No. 47/DSN-MUI/II/2005.

Keywords: BMT, Problem Financing, Troubled Financing Rescue Strategy.

KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْعَمَ عَلَيْنَا بِنِعْمَةِ الْإِيمَانِ وَالْإِسْلَامِ. أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَحْدَهُ لَا شَرِيكَ لَهُ، وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا عَبْدُهُ وَرَسُولُهُ لَا نَبِيَّ بَعْدَهُ، اللَّهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ عَلَى خَيْرِ الْأَنْبَاءِ، نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ وَآلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ. أَمَّا بَعْدُ

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah Robbil 'Alamin* dalam mengawali skripsi ini, dan atas segala nikmat, hidayah dan ridhanya Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*, patutlah kiranya bila puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi dengan judul **“STRATEGI BMT DALAM MENGATASI PEMBIAYAAN BERMASALAH DIMASA PANDEMI COVID 19 DITINJAU DARI FATWA DSN MUI (Studi Kasus BMT Wanita Mandiri Boyolali)”** telah berhasil penulis selesaikan. Ikhtiar penulis dalam skripsi ini sudah semaksimal mungkin, namun demikian penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat dihargai demi kebaikan penulis kedepannya.

Dalam kesempatan ini, dengan tulus ikhlas penulis sampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan kepada:

1. Bapak Dr. Sofian Hanif, M. SI., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Azhar Alam, S.E., Lc., M.SEI selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah (HES) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.

4. Kepada Bapak Fauzul Hanif Noor Athief, LC., M.Sc yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberi bekal pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada Bapak dan Ibu saya serta keluarga yang telah memberikan bantuan moril maupun materil, serta bimbingan dan do'a restu yang diberikan kepada penulis.
7. Kepada BMT Wanita mandiri Boyolali yang telah membantu melalui data-data ataupun informasi terkait pembiayaan bermasalah dimasa Pandemi Covid 19 sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas skripsi ini.
8. Kepada seluruh teman-teman diskusi yang telah membantu dalam proses pembuatan skripsi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Surakarta, 27 Juni 2021

Saya Menyatakan,

Indri Deby Junician

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
TRANSLITERASI.....	viii
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Metode Penelitian.....	7
1. Jenis pnelitian	7
2. Subjek Penelitian.....	8

3. Metode Pengumpulan Data	8
4. Metode Analisis Data	9
F. Kajian Pustaka	10
G. Sistematika Penulisan	18
BAB II LANDASAN TEORI	20
A. BMT	20
1. Pengertian BMT	20
2. Prinsip-Prinsip Utama BMT	22
3. Dasar Hukum	23
4. Tujuan dan Fungsi BMT	25
B. Pembiayaan Bermasalah	27
1. Pembiayaan	27
2. Tujuan dan Unsur	28
3. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	32
4. Sebab Pembiayaan Bermasalah	34
C. Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	38
1. Pengertian Strategi	38
2. Bentuk Penyelesaian Pembiayaan	40
3. Fatwa DSN MUI tentang Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	41
BAB III GAMBARAN UMUM	47
A. Sejarah BMT Wanita Mandiri Boyolali	47
B. Visi dan Misi BMT Wanita Mandiri Boyolali	48
C. Produk-produk pembiayaan BMT Wanita Mandiri Boyolali	49

D. Struktur Organisasi BMT Wanita Mandiri Boyolali	50
E. Letak geografis BMT wanita mandiri	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	52
1. Faktor internal	53
2. Faktor eksternal (diluar dari Pandemi Covid 19)	54
3. Faktor eksternal (dalam lingkup Covid 19).....	55
B. Strategi Penanganan Pembiayaan Bermasalah dimasa pandemi Covid 19 di BMT Wanita Mandiri Boyolali.....	57
C. Asnalysis penyesuaian strategi yang digunakan BMT Wanita Mandiri Boyolali dengan Fatwa DSN MUI tentang penanganan pembiayaan bermasalah	63
1. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No.47/DSN- MUI/II/2005	63
2. 129/DSN-MUI/II/2019	66
BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	73
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	77

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Analisis Penyesuaian Strategi BMT Wanita Boyolali dengan Fatwa DSN MUI No.47 tahun 2005,	63
---------	---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1	Letak Geografis BMT Wanita Mandiri Boyolali	51
----------	---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Balasan dari BMT Wanita Mandiri Boyolali karena telah Menyelesaikan Penelitian di BMT Wanita Mandiri Boyolali	73
Lampiran 2	Pertanyaan Wawancara dengan Divisi Penghimpunan Dana di Lazismu Surakarta	74
Lampiran 3	Foto Wawancara.....	76